

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 17520081151278

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

金融工具终止确认问题研究

——基于国际会计准则修订意见的评析

Standard Research on derecognition guidance for FI

——Base on IFRS 9 Review and Analysis

杜 鹏 程

指导教师姓名: 陈汉文 教授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2011 年 4 月

论文答辩时间: 2010 年 月

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席:

评 阅 人:

2011 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘 要

随着各种金融创新的不断发展,判断金融资产或金融负债是否应在财务报告中终止确认愈加困难,涉及金融工具终止确认的业务越来越多,主观判断终止确认的情形越来越复杂,因此金融工具和金融负债的终止确认的规范有着重要的意义。2009 年 4 月召开的 G20 伦敦峰会上提出降低财务报告复杂性,避免会计准则的内在不一致。国际会计准则委员会和美国财务会计准则委员会等准则制定机构致力于推出一系列原则性的条款,以规范现行市场中的金融工具应用。其中金融资产的确认计量、资产减值、金融工具终止确认、套期保值等问题分阶段颁布,并替代原有准则。

本文结合经济背景,阐述了终止确认准则的相关理论,将国际会计准则与美国会计准则做了相关的比较分析,并研究了国际会计准则内容修改完善的原因、方案制定可行性及最终产生的影响,按照逻辑分析推理的思路逐步论述终止确认会计准则的相关问题。本文采用比较研究方法,分析比较了 IFRS9 预期修订内容,与国际会计准则 IAS39,以及美国公认会计原则之间存在的异同,最后本文基于分析的观点,结合我国目前的状况,从总体和具体准则两方面提出了我国准则发展的改进建议,以期对我国金融工具的发展做出贡献,为我国选择合适的终止确认方法提供理论的参考依据。

**关键词:** 终止确认; 会计准则; 金融工具

厦门大学博硕士论文摘要库



## **Abstract**

With the continuous development of various financial innovations, it's more difficult to determine whether a financial asset or financial liability should be derecognised in the financial reports. There are more business related to derecognition of financial instruments, and the subjective judgment of situation related to derecognised are more complicated. Therefore, it is significant to improve derecognised specification about financial instruments and financial liabilities. In April 2009, the meeting of the G20 summit in London, Group20 proposed to reduce the complexity of financial reporting, and to avoid the inherent inconsistencies of accounting principles. International Accounting Standards Board and the U.S. Financial Accounting Standards Board and other standard-setting organizations committed to a series of principled terms to regulate the financial instruments in the current market applications. The accounting standards including the recognition and measurement of financial assets, asset impairment, derecognition of financial instruments, hedging and other issues will be enacted in phases, and replace the existing guidelines.

This paper, combined with economic backgrounds, describes the relevant theory of derecognition standards of financial instrument, and comparative analyses IAS39 and US GAAP. In addition, this paper analyses the reason for revising and improving the IAS39, the feasibility of accounting criteria proposed and the impact in the final. The paper discusses related issues about the derecognition standards with the logical analysis. This paper conducts comparative studies, and analyses expected amendments of the IFRS9, compares the IAS39 with U.S. GAAP to illustrate differences and similarities. At the end, this paper puts forward suggestions from both the general and specific guidelines for improvement to our country based on the points of view, combining the current situation in our country, in order to provide a theoretical frame of reference for development of financial instruments and the choices of derecognition Approaches.

**Keywords:** Derecognition; IAS39; Financial Instrument

厦门大学博硕士论文摘要库

# 目 录

<b>第一章 引言 .....</b>	<b>1</b>
1.1 研究背景及研究目的 .....	1
1.2 国内外相关问题研究成果 .....	1
1.2.1 国际上金融工具会计研究的进展 .....	1
1.2.2 我国金融工具会计研究的进展 .....	4
1.3 本文的研究方法与研究框架 .....	6
1.3.1 本文的研究方法 .....	6
1.3.2 本文的研究框架 .....	6
1.4 本文研究的贡献与局限 .....	7
<b>第二章 金融工具会计准则终止确认的相关理论问题 .....</b>	<b>8</b>
2.1 基本概念 .....	8
2.2 终止确认的方法 .....	9
2.2.1 终止确认方法与模式 .....	9
2.2.2 IAS39 对终止确认的层次规定 .....	11
<b>第三章 金融工具终止确认准则的国际比较 .....</b>	<b>13</b>
3.1 国际财务报告准则终止确认问题的演变 .....	13
3.2 美国公认会计原则的基本规定 .....	17
3.3 美国 GAAP 与国际准则的比较 .....	19
3.4 终止确认准则联合修订的背景 .....	19
<b>第四章 金融工具终止确认准则最新修订意见的评析 .....</b>	<b>21</b>
4.1 终止确认的方法研究 .....	21
4.1.1 IAS39 现行终止确认准则的缺陷 .....	21
4.1.2 终止确认方法的修订及改进 .....	23
4.1.3 终止确认的原则 .....	28
4.2 售后回购交易的终止确认 (REPOS) .....	29
4.2.1 争论各方的观点 .....	30
4.2.2 回购交易的会计处理方法 .....	34
4.2.3 委员会研究成果 .....	36

4.3 特殊目的实体及非追索权贷款有关的终止确认问题 .....	37
4.3.1 特殊目的实体的终止确认 .....	37
4.3.2 无追索权贷款的终止确认 .....	39
4.4 金融负债的终止确认 .....	40
4.4.1 现有规定和建议 .....	40
4.4.2 处理金融负债终止确认问题的备选方法 .....	41
4.4.3 各方法的应用分析 .....	43
4.4.4 金融负债条款修改与债务消除的会计处理 .....	44
4.4.5 债务条款修改的会计对称性 .....	47
4.5 保留权益的会计处理 .....	48
4.5.1 方法 A：将保留权益作为新资产处理 .....	49
4.5.2 方法 B：将保留权益作为原有资产一部分处理 .....	50
4.5.3 方法 C：区分新资产和原有资产部分处理 .....	51
4.6 终止确认的披露 .....	51
4.6.1 IFRS 7 金融工具：披露的修订 .....	52
4.6.2 IASB 披露要求与美国 SFAS166 的区别 .....	53
<b>第五章 我国金融工具终止确认准则的改进建议 .....</b>	<b>54</b>
5.1 我国金融工具会计准则的发展现状 .....	54
5.2 我国会计准则对终止确认问题的规定 .....	55
5.3 我国金融工具会计终止准则改进建议 .....	56
5.3.1 总体要求 .....	56
5.3.2 具体准则规范 .....	57
<b>第六章 本文总结 .....</b>	<b>60</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>61</b>
<b>致    谢 .....</b>	<b>64</b>

## Contents

<b>Chapter 1 Introduction.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Research Background and Research Purpose .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Domestic and Foreign Reference.....</b>	<b>1</b>
1.2.1 Foreign Reference about Financial Instruments .....	1
1.2.2 Domestic Reference about Financial Instruments .....	4
<b>1.3 Research Approach and Framework.....</b>	<b>6</b>
1.3.1 Research Approach .....	6
1.3.2 Research Framework .....	6
<b>1.4 Contribution and Limitations .....</b>	<b>7</b>
<b>Chapter 2 Derecognition Theory based on Accounting Standard of Financial Instruments.....</b>	<b>8</b>
<b>2.1 Basic Concept.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2 Derecognition Approaches.....</b>	<b>9</b>
2.2.1 Derecognition Approach and Category.....	9
2.2.2 Prescript of Derecognition Approaches in IAS39.....	11
<b>Chapter 3 Analysis and Comparison of IAS39 and US GAAP .....</b>	<b>13</b>
<b>3.1 Development of Derecognition based on Research of IASB .....</b>	<b>13</b>
<b>3.2 Prescript of Derecognition in US GAAP.....</b>	<b>17</b>
<b>3.3 Comparison of IAS39 and US GAAP about Derecognition.....</b>	<b>19</b>
<b>3.4 Background and Reasons for Modification of Derecognition Standard .....</b>	<b>19</b>
<b>Chapter 4 Review and Analysis of Modification of Derecognition standards.....</b>	<b>21</b>
<b>4.1 Derecognition Approach .....</b>	<b>21</b>
4.1.1 Deficiency of Prescripts of Derecognition standard in IAS39.....	21
4.1.2 Modification of Derecognition Approach .....	23
4.1.3 Principle of Derecognition Approach .....	28
<b>4.2 Prescript of Derecognition Approach about REPOS .....</b>	<b>29</b>
4.2.1 Standpoints of IASB, FASB and other Entities about REPOS .....	30
4.2.2 Accounting treatments of REPOS.....	34

4.2.3 Research Output of Joint Working Group .....	37
<b>4.3 Derecognition of SPE and Nonrecourse Loans.....</b>	<b>38</b>
4.3.1 Derecognition of SPE .....	38
4.3.2 Derecognition of Nonrecourse Loans .....	39
<b>4.4 Derecognition of Financial Liability .....</b>	<b>40</b>
4.4.1 Prescript of Derecognition of Financial Liability in IAS39 .....	41
4.4.2 Alternative Approaches to Derecognition of Financial Liability .....	41
4.4.3 Analysis of Alternative Approaches to Derecognition.....	43
4.4.4 Accounting for Extinguishment and Modifications of Financial Liabilities .....	44
4.4.5 Accounting Symmetry of Modifications of Financial Liabilities .....	48
<b>4.5 Accounting For Retained Interests .....</b>	<b>48</b>
4.5.1 Alternative A: Treat All Retained Interests as New Assets .....	49
4.5.2 Alternative B: Treat Retained Interest as Part of the Old Asset .....	51
4.5.3 Alternative C: Treat Some Retained Interests as New Assets, Some as Old Assets .....	51
<b>4.6 Derecognition: Disclosures.....</b>	<b>51</b>
4.6.1 Modification of IFRS 7.....	53
4.6.2 Comparison of IFRS 7 and Modifications of disclosures in IAS39 .....	53
<b>Chapter 5 Improvement of China Derecognition standards of FI....</b>	<b>54</b>
5.1 Derecognition standards in China .....	54
5.2 Prescript of Derecognition in CAS.....	56
5.3 Suggestion.....	57
5.3.1 Overall Requirement.....	57
5.3.2 Specific Requirement.....	58
<b>Chapter 6 Conclusion .....</b>	<b>60</b>
<b>Reference.....</b>	<b>60</b>
<b>Acknowledgement .....</b>	<b>64</b>

## 第一章 引言

### 1.1 研究背景及研究目的

金融工具终止确认概念始于 20 世纪 90 年代。随着各种金融创新的不断发展,判断金融资产或金融负债是否应在财务报告中终止确认愈加困难,涉及金融工具终止确认的业务越来越多,主观判断终止确认的情形越来越复杂,因此金融工具和金融负债的终止确认的规范有着重要的意义。

如今金融工具的复杂程度远远超过准则规范的程度,实务中应用起来也存在诸多问题,金融工具为了规避、分散风险,将各种金融因素相结合,却相应地带来了巨大的风险。20 世纪以来,全球不断发生多起金融风险导致的损失,其中金融工具带来的风险不可估量。

我国 2006 年颁布了会计准则,在金融工具的规范方面,与国际会计准则相趋同,尽管与国际会计准则的规范项目不一一对应,但实质内容上讲,准则在一定程度上大量借鉴了国际会计准则或者国际惯例,这与我国的国情、体制以及市场都存在着巨大的差别,准则在我国的应用上也会存在着一定的问题。

金融工具准则在 2008 年经济危机后,更加受到业内人士的重视和关注,国际会计准则委员会和美国财务会计准则委员会等准则制定机构致力于推出一系列原则性的条款,以规范现行市场中的金融工具应用。其中金融资产的确认计量、资产减值、金融工具终止确认、套期保值等问题将分阶段颁布,并替代原有准则。

因此,本文主要关注金融工具的终止确认问题,将国际会计准则与美国会计准则中现行规定加以对比分析,并根据联合工作组的征求意见做出相应的分析和评价,最后分析终止确认准则的改进对我国经济制度建设方面存在什么样的影响,以及我国金融工具准则发展过程中应考虑的问题。

### 1.2 国内外相关问题研究成果

#### 1.2.1 国际上金融工具会计研究的进展

金融工具会计准则发展走在最前沿的为 FASB 与 IASC,其次为加拿大特许会计师协会、澳大利亚会计准则委员会、英国会计准则委员会等。

FASB1981 年公布《财务会计准则公告 52 号——外币折算》，不仅对一般外币折算业务做出规范，而且对外汇远期合约会计做出了规范；1984 年公布的《财务会计准则公告 80 号——期货合约》只涉及期货合约会计。尽管这两项会计准则不能完全涵盖所有的金融工具业务，但对当时的会计规范也起着一定的作用。

由于会计准则的复杂性，经过不断的研究，FASB 于 1990 年、1991 年和 1994 年公布了三项披露准则，分别为：《财务会计准则公告 105 号——具有表外风险和信用风险集中的金融工具的信息披露》、《财务会计准则公告 107 号——金融工具公允价值的披露》、《财务会计准则公告 119 号——关于衍生金融工具和金融工具公允价值的披露》。105 号准则明确了金融工具的会计定义及金融工具的风险类型。准则以此为基础，对金融工具的范围、性质和条款等分别做出规定。<sup>①</sup>107 号准则规定所有金融工具的公允价值应该予以揭示，揭示的内容不仅仅包括金融工具公允价值本身的性质，还应当包括公允价值确定的依据、方法和相关重要假设。119 号准则在金融工具确认和计量方面有了更新的突破。之后 FASB 又于 1991 年公布了讨论备忘录《金融工具的确认和计量》，成为进一步研究金融工具确认计量问题的基础。而且 FASB 又陆续发布了四项财务会计报告准则公告，即《财务会计准则公告 114 号——债权人对贷款减值的会计处理》、《财务会计准则公告 115 号——某些债务和权益证券投资的会计处理》、《财务会计准则公告 118 号——债权人贷款减值的会计处理：收益确认和披露》，以及《财务会计准则公告 125 号——金融资产转让和服务以及债务消除的会计处理》。

1998 年，FASB 发布实施《财务会计准则公告 133 号——衍生工具和套期保值活动的会计处理》，并于 1999 年 6 月发布《财务会计准则公告 137 号——衍生工具和套期保值活动的会计处理》作为对 133 号准则公告的修订。2000 年 6 月，FASB 再次发布《财务会计准则公告 138 号——衍生工具和套期保值活动的会计处理》作为对 133 号准则的再修订。2000 年 9 月，又以《财务会计准则公告 140 号——金融资产转让和服务以及债务消除的会计处理》代替了 125 号准则。

而 IASC 方面，经过多年努力，于 1991 年 9 月，公开发表了国际会计准则 40 号征求意见稿《金融工具的会计处理》，1993 年 5 月，IASC 仔细评价对 ED40 的各项意见之后发表暂时性结论，对 ED40 的内容进行肯定和修改，并同时提供了有关委员会对其修订的背景材料。之后，IASC 指导委员会于 1994 年发表第 48

<sup>①</sup>金融工具会计[M]. 郑磊、吴超著. 清华大学出版社, 2004 年 3 月, P23



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库